

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

United CIO Growth Fund TH : UGFT-M

**รายงานประจำปี
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2567/2568**

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	3
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	4
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	5
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	6
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	8
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	10
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	11
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว	12
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่นๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	17
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	18
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	20
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	21
การแก้ไขข้อผูกพัน	22
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	23

สารบัญที่จัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

สรุปภาพรวมตลาด

ในช่วงปลายปี 2567 ตลาดหุ้นทั่วโลกมีความผันผวนเพิ่มขึ้นจากความไม่แน่นอนก่อนการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา โดยผู้สมัครได้แก่ นางกมลลา แฮร์ริส จากพรรคเดโมแครต ซึ่งมีแนวนโยบายการบริหารที่ต่อเนื่องจากรัฐบาลเดิม และนายโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งเสนอแนวนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจและการคุ้มครองผลประโยชน์ของสหรัฐอเมริกา (Protectionism) ผลการเลือกตั้งปรากฏว่า นายโดนัลด์ ทรัมป์ ได้รับชัยชนะ ส่งผลให้ตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกาปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง ขณะที่ตลาดหุ้นนอกสหรัฐอเมริกาปรับตัวลดลง เนื่องจากนักลงทุนมีความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยงของสงครามการค้า

ในไตรมาสแรกของปี 2568 รัฐบาลสหรัฐอเมริกา เริ่มประกาศมาตรการจำกัดเก็บภาษีนำเข้าต่อประเทศที่มีดุลการค้าเกินดุลกับสหรัฐอเมริกา โดยเริ่มจากประเทศแคนาดา เม็กซิโก และสาธารณรัฐประชาชนจีน ต่อมาได้มีการประกาศนโยบาย “Reciprocal Tariff” ซึ่งเป็นการจัดเก็บภาษีเพิ่มเติมในอัตราที่สูงขึ้นตามระดับของดุลการค้า ประเทศคู่ค้าจึงตอบโต้ด้วยการขึ้นภาษีนำเข้าสินค้าจากสหรัฐอเมริกา ส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวลดลงอย่างรุนแรง เนื่องจากความกังวลว่าเศรษฐกิจโลกอาจเข้าสู่ภาวะถดถอย

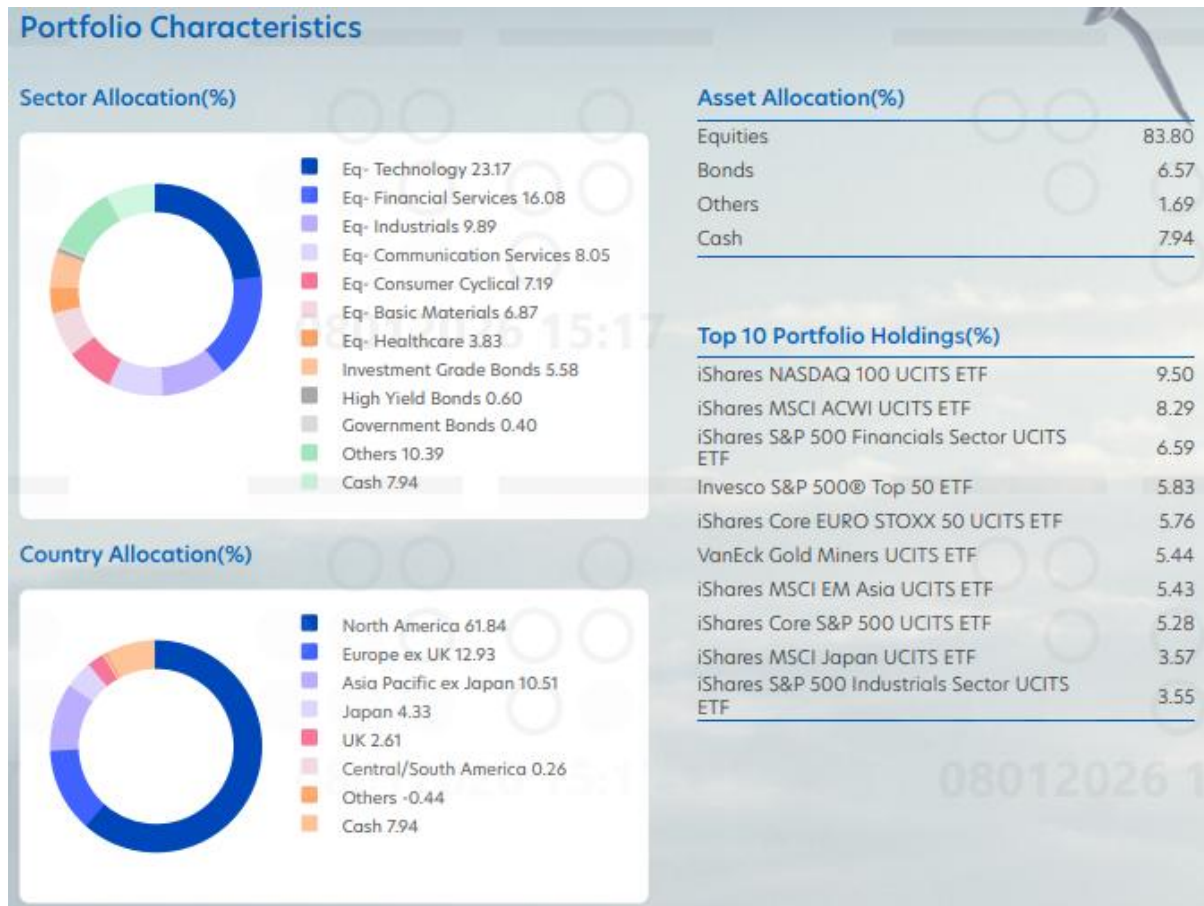
ความผันผวนของตลาดแต่ละระดับสูงสุดในเดือนเมษายน เมื่อสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้าเริ่มเข้าสู่การเจรจา และมีการเลื่อนการจัดเก็บภาษีในอัตราที่สูงออกไป พร้อมทั้งปรับลดอัตราภาษีจากที่เคยประกาศไว้ ส่งผลให้ตลาดหุ้น ทั่วโลกเริ่มฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว แม้ความเสี่ยงด้านภาษียังคงอยู่ นักวิเคราะห์คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกจะชะลอตัวลง และอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นจากผลกระทบของมาตรการภาษี ซึ่งอาจทำให้อัตราการกลางสหรัฐอเมริกา ยังคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไป

อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 3 อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐอเมริกาเริ่มทรงตัว โดยได้รับแรงสนับสนุนจากราคาน้ำมันที่ปรับลดลง ขณะเดียวกันตลาดแรงงานเริ่มส่งสัญญาณชะลอตัว ส่งผลให้นักลงทุนคาดการณ์ถึงความเป็นไปได้ในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจอีกครั้ง ซึ่งส่งผลเชิงบวกต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก รวมถึงตลาดหุ้นต่างประเทศ

สำหรับไตรมาสที่ 4 หลังจากที่นักลงทุนคาดการณ์กันขั้วระยะ ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (Fed) ได้ตัดสินใจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% สู่กรอบ 4.00% – 4.25% ในเดือนกันยายน แม้อัตราเงินเฟ้อยังคงสูงกว่าระดับเป้าหมาย โดยให้เหตุผลจากการชะลอตัวของการจ้างงานและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ เจ้าหน้าที่ส่วนใหญ่ให้การสนับสนุนการผ่อนคลายนโยบาย ในขณะที่บางรายเตือนถึงความเสี่ยงจากการดำเนินการเร็วเกินไป การตัดสินใจครั้งนี้ถือเป็นเอกฉันท์ โดยมีเพียงหนึ่งเสียงที่ต้องการลดมากกว่า 0.25% อีกประเด็นที่สำคัญ คือการปิดหน่วยงานรัฐบาลสหรัฐอเมริกาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เนื่องจากข้อขัดแย้งด้านงบประมาณเกี่ยวกับการจัดสรรเงินด้านสาธารณสุข ส่งผลให้มีพนักงานรัฐบาลราว 750,000 คนถูกพักงาน และยังไม่มีความชัดเจนการเจรจาตกลง แม้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว แต่ราคาหุ้นยังไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

กลยุทธ์การลงทุนของกองทุนฯ

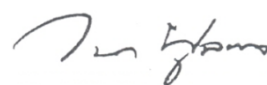
กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ United CIO Growth Fund – Class T USD Acc (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว ซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนแบบเน้นการเติบโตทั่วโลก โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน



เนื่องในโอกาสที่ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH ซึ่งจะครบรอบปีบัญชีในวันที่ 31 ตุลาคม 2568 บริษัทขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวทราบว่า กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 3,083,363,027.06 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 9.6288 บาท และกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 30,966,040.48 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 9.6284 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียต	กรรมการ
3. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายสฤษชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
5. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร

1. นายวนา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายกุลจักร	จันทวิมล	กรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ
4. นายณัฐพล	จันทรสิวานนท์	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
5. นางสุนรี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ

ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอพี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2568 แล้ว

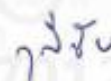
ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอพี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิรัตน์ ลิ้มทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 8 ธันวาคม 2568)	
1	นายฐิติรัฐ	รัตนสิงห์*
2	นายธนพัฒน์	สุริโยตร
3	นางสาวพรศจี	วรสุทธิพิศิษฐ์
4	นายวรุณ	ทรัพย์ทวีกุล
5	นายยุทธพล	ทูลีคร*
6	นางสาวสุวิชญา	ปิยะพิสุทธิ*
7	นายเกริกชัย	มนตรีกิตติพันธุ์

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 12 พ.ย. 64

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ต.ค. 68

UGFT

	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-3.88%	-28.43%	12.12%	7.98%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.05%	-15.49%	16.54%	9.64%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.26%	15.76%	9.21%	9.24%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.89%	18.58%	10.00%	9.45%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	15.61%	7.64%	17.65%	14.13%	13.24%	N/A	N/A	-0.95%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	17.43%	8.16%	18.92%	16.31%	15.06%	N/A	N/A	6.18%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	10.70%	4.64%	6.24%	11.57%	10.24%	N/A	N/A	13.40%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	10.82%	4.60%	6.30%	11.67%	10.43%	N/A	N/A	12.76%

UGFT-SSF

	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-26.31%	12.12%	7.98%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-15.43%	16.54%	9.64%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.51%	9.21%	9.24%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18.41%	10.00%	9.45%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	15.60%	7.64%	17.65%	14.13%	13.23%	N/A	N/A	0.81%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	17.43%	8.16%	18.92%	16.31%	15.06%	N/A	N/A	6.47%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	10.70%	4.64%	6.24%	11.57%	10.23%	N/A	N/A	12.99%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	10.82%	4.60%	6.30%	11.67%	10.43%	N/A	N/A	12.97%

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ตัวชี้วัด :

- 1.ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 90.00%
 - 2.ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10.00%
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

UGFT

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	26,975.65	1.0700
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	809.27	0.0321
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5,395.13	0.2140
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	55.34	0.0022
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ*	28.10	0.0011
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	33,263.50	1.3194

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

UGFT-SSF

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	270.92	1.0700
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	8.13	0.0321
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	54.18	0.2140
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	0.56	0.0022
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ*	0.28	0.0011
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	334.06	1.3194

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>เงินฝาก</u>	<u>78,754,115.47</u>	<u>2.53</u>
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	78,749,332.44	2.53
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (USD)	4,783.03	0.00
<u>อื่นๆ</u>	<u>-36,345,582.97</u>	<u>-1.17</u>
ทรัพย์สินอื่น	98,068,210.12	3.15
หนี้สินอื่น	-134,413,793.09	-4.32
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเทศ SINGAPORE		
<u>หุ้นสามัญ</u>	<u>3,087,081,647.30</u>	<u>99.13</u>
หน่วยลงทุน	3,087,081,647.30	99.13
United CIO Growth Fund (Class T USD Acc)	3,087,081,647.30	99.13
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
<u>สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน</u>	<u>-15,161,112.26</u>	<u>-0.49</u>
สัญญาฟอว์เวิร์ด	-15,161,112.26	-0.49
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	3,114,329,067.54	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
-ไม่มี-	-	-

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	อันดับความ น่าเชื่อถือ	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	%NAV	วันครบกำหนด	กำไร/ขาดทุน
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอเร็กซ์							
	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	AA	ป้องกันความเสี่ยง	-182,542.08	-0.01	17/11/2025	-182,542.08
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	-4,118,454.65	-0.13	17/11/2025	-4,118,454.65
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	-354,225.17	-0.01	20/01/2026	-354,225.17
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	-757,641.30	-0.02	01/12/2025	-757,641.30
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	49,865.94	0.00	20/01/2026	49,865.94
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-2,088,106.60	-0.07	20/01/2026	-2,088,106.60
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-364,250.25	-0.01	13/11/2025	-364,250.25
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	138,638.65	0.00	01/12/2025	138,638.65
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	150,106.13	0.00	01/12/2025	150,106.13
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	146,169.83	0.00	20/01/2026	146,169.83
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	216,563.29	0.01	01/12/2025	216,563.29
	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	211,777.50	0.01	20/01/2026	211,777.50
	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	608,494.00	0.02	20/01/2026	608,494.00
	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	-46,498.40	0.00	01/12/2025	-46,498.40
	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	ป้องกันความเสี่ยง	-8,771,009.15	-0.28	20/01/2026	-8,771,009.15

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

36.83%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในประเทศ
-ไม่มี-	-	-

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
-	-ไม่มี-	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
UOB Asset Management (Singapore)

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.uobam.co.th>
หรือที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนึ่งผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติกรรมว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออกตราสาร	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
-	-ไม่มี-	-	-	-	-

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ว่าง-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

วันที่	ชื่อหลักทรัพย์	อัตราส่วน ณ สิ้นวัน (%NAV)	อัตราส่วนตามโครงการ (%NAV)	สาเหตุ	การดำเนินการ
-	-ไม่มี-	-	-	-	-

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่

Website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
การเลิกกองทุนรวม	แก้ไขตาม ประกาศทน. 11/2564 ทน.19/2554	29 พฤศจิกายน 2567	20 ธันวาคม 2567

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
(เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH)
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

(เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อุสมิ อินทุ

(นางสาวอุสมิ วงษ์ศราพันธุ์ชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออคิด จำกัด

กรุงเทพฯ 4 ธันวาคม 2568

กองทุนเปิด ยูไนเท็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
(เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเท็ด โกรท ฟันด์ TH)
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	8		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	3,087,081,647.30	2,405,209,971.41
เงินฝากธนาคาร		78,656,959.50	32,483,093.96
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		97,155.97	152,843.22
จากการขายเงินลงทุน	5	-	26,397,974.00
จากการขายหน่วยลงทุน		38,434,248.31	3,563,288.08
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	1,521,615.34	959,205.78
รายได้อื่นค้างรับ	5	4,649,161.81	4,852,267.98
สินทรัพย์อื่น		40,800.00	-
รวมสินทรัพย์		3,210,481,588.23	2,473,618,644.43
หนี้สิน	8		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน	5	44,958,160.00	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		30,912,176.00	43,485,414.91
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	16,682,727.60	37,709,239.11
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	3,237,687.17	2,732,067.61
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		14,573.40	22,926.48
หนี้สินอื่น	5	347,196.52	188,767.79
รวมหนี้สิน		96,152,520.69	84,138,415.90
สินทรัพย์สุทธิ		3,114,329,067.54	2,389,480,228.53
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		3,234,382,027.63	2,832,304,826.63
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(295,978,915.63)	(281,368,674.34)
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		175,925,955.54	(161,455,923.76)
สินทรัพย์สุทธิ	7	3,114,329,067.54	2,389,480,228.53

กองทุนเปิด ยูไนเท็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
 (เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเท็ด โกรท ฟันด์ TH)
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
เงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ			
หน่วยลงทุน			
United CIO Growth Fund - Class T USD Acc *	836,866.98	3,087,081,647.30	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 2,750,214,482.80 บาท)		3,087,081,647.30	100.00

* กองทุน United CIO Growth Fund - Class T USD Acc มีวัตถุประสงค์กระจายการลงทุนไปทั่วโลก
 โดยประมาณร้อยละ 80 จะลงทุนในตราสารทุน และประมาณร้อยละ 20 จะลงทุนในตราสารหนี้

กองทุนเปิด ยูไนเท็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
 (เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเท็ด โกรท ฟันด์ TH)
 ประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
เงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ			
หน่วยลงทุน			
United Growth Fund - Class T USD Acc *	747,041.25	2,405,209,971.41	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 2,384,619,590.09 บาท)		2,405,209,971.41	100.00

* กองทุน United Growth Fund - Class T USD Acc มีวัตถุประสงค์กระจายการลงทุนไปทั่วโลก
 โดยประมาณร้อยละ 80 จะลงทุนในตราสารทุน และประมาณร้อยละ 20 จะลงทุนในตราสารหนี้

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
(เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย		310,209.87	361,455.43
รายได้อื่น	5, 9	-	4,132,916.21
รวมรายได้		310,209.87	4,494,371.64
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	27,246,568.56	19,834,796.65
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		817,397.10	595,043.96
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	5,449,313.68	3,966,959.45
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		55,900.00	40,027.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		28,379.09	9,509.88
รวมค่าใช้จ่าย		33,597,558.43	24,446,336.94
ขาดทุนสุทธิ		(33,287,348.56)	(19,951,965.30)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		27,759,421.71	3,044,776.40
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		316,276,783.18	186,218,492.59
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		7,287,992.70	137,470,883.35
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 8	21,588,921.07	(42,276,303.51)
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(2,197,359.34)	(1,311,677.40)
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		370,715,759.32	283,146,171.43
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		337,428,410.76	263,194,206.13
หัก ภาษีเงินได้	3	(46,531.46)	(54,218.38)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	7	337,381,879.30	263,139,987.75

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
(เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH)
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	337,381,879.30	263,139,987.75
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	2,861,437,175.08	2,392,379,655.92
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(2,473,970,215.37)	(1,139,701,821.56)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	724,848,839.01	1,515,817,822.11
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	2,389,480,228.53	873,662,406.42
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	3,114,329,067.54	2,389,480,228.53
	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	283,230,482.6633	126,298,855.8231
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	323,028,287.1201	295,351,082.1298
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(282,820,567.0207)	(138,419,455.2896)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	323,438,202.7627	283,230,482.6633

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH
(เดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน เป็น 2 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป
2. ชนิดเพื่อการออม เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนโดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ United CIO Growth Fund - Class T USD Acc (เดิมชื่อ United Growth Fund - Class T USD Acc) (กองทุนหลัก) ซึ่งจัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd. โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลัก จัดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ ทั้งนี้กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2567 กองทุนได้เปลี่ยนชื่อจากเดิมชื่อ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด โกรท ฟันด์ TH เป็น กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุน ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ แปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุนครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่กำหนดใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด คำนวณโดยปรับสัญญาอนุพันธ์ ณ วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	1,276,595,203.00	1,637,466,854.00
ขายเงินลงทุน	938,759,732.00	286,540,624.00

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2568	2567	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	27,246,568.56	19,834,796.65	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5,449,313.68	3,966,959.45	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
UOB Asset Management Ltd.			
รายได้อื่น	-	4,132,916.21	ดูหมายเหตุ 9
ซื้อเงินลงทุน	1,276,595,203.00	1,637,466,854.00	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	938,759,732.00	286,540,624.00	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	2,662,191.50	2,251,807.58
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	532,438.26	450,361.53
หนี้สินอื่น	172,464.66	11,911.14
United CIO Growth Fund - Class T USD Acc		
เงินลงทุน	3,087,081,647.30	2,405,209,971.41
UOB Asset Management Ltd.		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	26,397,974.00
รายได้อื่นค้างรับ	4,649,161.81	4,852,267.98
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	44,958,160.00	-

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	2568		
	จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,879,313,432.70	1,521,615.34	16,682,727.60
	บาท		
	2567		
	จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,585,248,636.70	959,205.78	37,709,239.11

7. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2568	
	ชนิดเพื่อ ผู้ลงทุนทั่วไป	ชนิดเพื่อ การออม
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	320,222,117.8875	3,216,084.8752
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	3,083,363,027.06	30,966,040.48
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	9.6288	9.6284
	2567	
	ชนิดเพื่อ ผู้ลงทุนทั่วไป	ชนิดเพื่อ การออม
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	282,259,265.1031	971,217.5602
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	2,381,286,334.56	8,193,893.97
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	8.4365	8.4367
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้		
	บาท	
	2568	2567
ชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป	334,184,596.45	262,565,251.15
ชนิดเพื่อการออม	3,197,282.85	574,736.60
รวม	337,381,879.30	263,139,987.75

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปฏิกิริยาระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	3,087,081,647.30	-	3,087,081,647.30
ตราสารอนุพันธ์	-	1,521,615.34	-	1,521,615.34
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	16,682,727.60	-	16,682,727.60

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	2,405,209,971.41	-	2,405,209,971.41
ตราสารอนุพันธ์	-	959,205.78	-	959,205.78
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	37,709,239.11	-	37,709,239.11

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยกองทุนรวม และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	3,087,081,647.30	3,087,081,647.30
เงินฝากธนาคาร	78,656,959.50	-	-	78,656,959.50
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	97,155.97	97,155.97
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	38,434,248.31	38,434,248.31
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	1,521,615.34	1,521,615.34
รายได้อื่นค้างรับ	-	-	4,649,161.81	4,649,161.81
สินทรัพย์อื่น	-	-	40,800.00	40,800.00
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	44,958,160.00	44,958,160.00
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	30,912,176.00	30,912,176.00
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	16,682,727.60	16,682,727.60
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	3,237,687.17	3,237,687.17
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	14,573.40	14,573.40
หนี้สินอื่น	-	-	347,196.52	347,196.52

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	2,405,209,971.41	2,405,209,971.41
เงินฝากธนาคาร	32,483,093.96	-	-	32,483,093.96
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	152,843.22	152,843.22
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	26,397,974.00	26,397,974.00
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	3,563,288.08	3,563,288.08
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	959,205.78	959,205.78
รายได้อื่นค้างรับ	-	-	4,852,267.98	4,852,267.98
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	43,485,414.91	43,485,414.91
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	37,709,239.11	37,709,239.11
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,732,067.61	2,732,067.61
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	22,926.48	22,926.48
หนี้สินอื่น	-	-	188,767.79	188,767.79

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	2568	2567
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	95,445,264.88	71,250,702.71
เงินฝากธนาคาร	116.05	5,013.76
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	31.83	48.92
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	782,000.00
รายได้อื่นค้างรับ	143,741.09	143,741.09
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,390,000.00	-

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์ เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารของกองทุน United CIO Growth Fund - Class T USD Acc จะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ และกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์กระจายการลงทุนไปทั่วโลกโดยประมาณร้อยละ 80 จะลงทุนในตราสารทุน และประมาณร้อยละ 20 จะลงทุนในตราสารหนี้

9. รายได้อื่น

รายได้อื่น ได้แก่ การจ่ายคืนค่าธรรมเนียมในการจัดการในต่างประเทศให้กับกองทุนตามอัตราที่ตกลงร่วมกันในสัญญา

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2568

ชำระค่าไปรษณีย์มากับแล้ว
ใบอนุญาติเลขที่ 33/2540
ปลณจ. ยานนาวา

เหตุผลที่ต้องทิ้งหน้าอยู่หรือไม่ได้	☐ 1. จำหน่ายไม่ชัดเจน
	☐ 2. ไม่มีเลขที่ผ่านตามจำนวนหน้า
	☐ 3. ไม่ยอมรับ
	☐ 4. ไม่มีผู้รับตามจำนวนหน้า
	☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
	☐ 6. เลิกกิจการ
	☐ 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
	☐ 8. อื่นๆ
ลงชื่อ	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

www.uobam.co.th